

哪些非美国居民的中国人可以购买美国保险？

- 高收入或高净值人士
- 与美国有着“密切关联”(US nexus):
 - 比如在美有成年直系亲属
 - 在美国拥有房产或其它投资
 - 在美资公司工作
 - 频繁往返美国和中国
 - 在美有银行账户等

如打算移民美国，慎买香港保险！

保险是富人隐藏资产，避税的首选工具，因此美国税法对保险有着非常严格的规定。只有符合规定的保险产品才能享受美国税法上的好处。这个规定即是7702条例。

香港保险可能并不符合这些规定，因而移民美国后香港保险的分红有可能需要在美国交收入税。

申请美国保险的流程

1. 开设银行账户 (Bank of America 或者美国的中资银行比如国泰Cathy Bank)
2. 选定 Limited Power of Attorney (权力有限的受托人) , 以便在保险批准后代收保险书。指定Limited Power of Attorney 的表格需要双方签字，并公证。
 - 已经跟保险公司签约的经纪人不可以当受托人
 - 受托人可以是申请人的亲属和律师、会计师等专业人士
3. 填写、签署申请表格：外国人只能填写纸版的申请表，并亲笔签名
 - 注意外国人申请时，有几份额外的表格
 - 别忘了复印申请人的护照和签证（主要是旅游签证B2）
 - 核对银行 routing # 和 帐号# 是否准确无误
 - 反复核对是否签名和日期齐全
4. 体检：包括血、尿、身高体重、胸围（男士）、病史和家族史
 - 体检需空腹禁食 8 小时以上，多喝水
 - 体检前2小时内不用从事剧烈运动
 - 回答问题时尽量简短，如实回答就好，不要主动提供没有被问到的信息

注：在事前充分准备的基础上，1次美国旅行（1-2周）可以完成上述所有操作。

配置什么海外资产？ - 金融产品

| | 海外金融投资产品 | 比例 |
|----|-----------------|-------|
| 1 | 外汇存款 | 62.9% |
| 2 | 人寿保险 | 45.0% |
| 3 | 股票 | 41.4% |
| 4 | 基金 | 35.0% |
| 5 | 债券 | 33.6% |
| 6 | 标准理财产品 | 24.3% |
| 7 | 信托 | 17.1% |
| 8 | VC/PE (风投/股权投资) | 12.9% |
| 9 | 黄金 | 12.1% |
| 10 | 开设海外公司 | 10.7% |
| 11 | 期货 | 4.3% |
| 12 | 艺术品收藏投资 | 2.9% |

信息来源：中信私人银行&胡润百富《2016中国高净值人群出国需求与趋势白皮书》

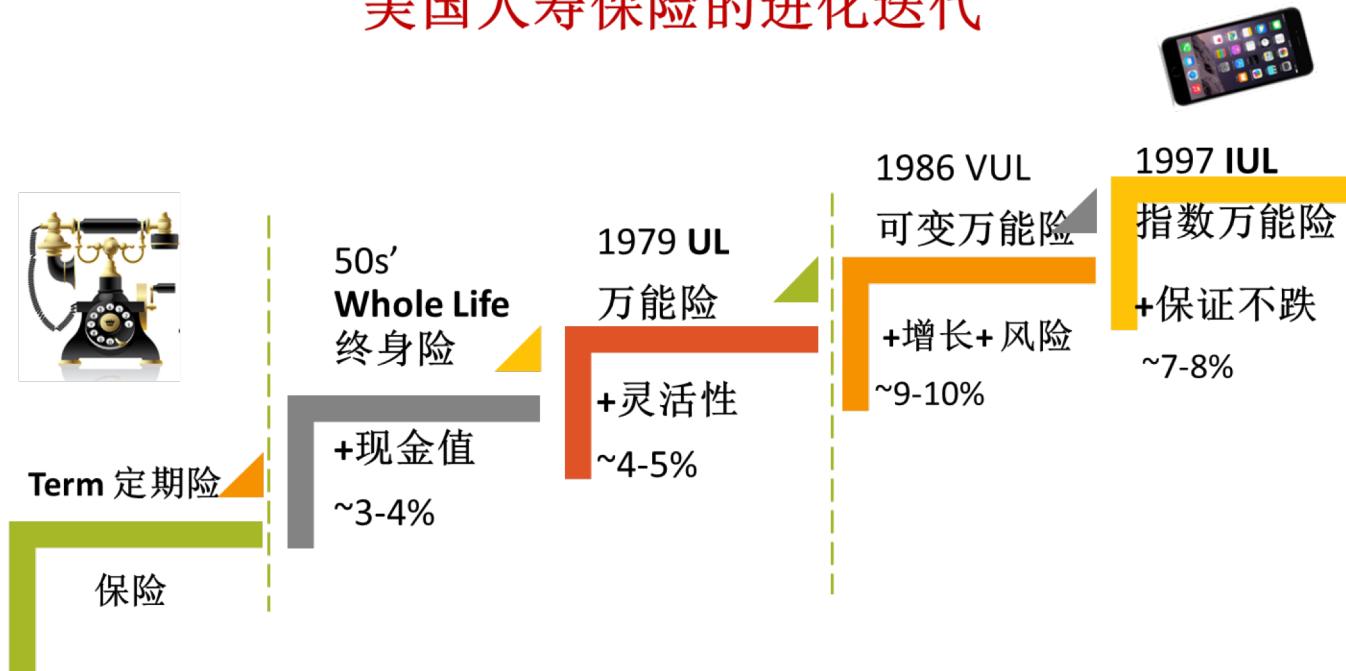
各种海外资产配置产品的比较

| | 美国房产投资 | 美元储蓄 | 美国股票/基金 | 美国人寿保险 |
|-------|----------------------------|---------|---------|--|
| 市场风险 | YES | NO | YES | NO |
| 免征遗产税 | 仅6万美元免额 | 仅6万美元免额 | 仅6万美元免额 | 免征遗产税 |
| 所得税 | 租金每年报税, 升值部分交税 | NO | NO | 升值部分免税 保险赔偿免税 |
| 追债风险 | 可追债 | 可追债 | 可追债 | 免追债 |
| 私密性 | 否 | 是 | 是 | 是 |
| 操心 | 很操心 | 不操心 | 很操心 | 不操心 |
| 功能 | 只有投资功能 | 储蓄功能 | 只有投资功能 | 保险兼投资功能 |
| 灵活性 | 房产抵押贷款需 收入证明, 信用 证明等 | 灵活 | 灵活 | 任何时候可以从保 险中无条件借出现 金值, 最多可达 90%。 |

险种齐全、产品先进

- 目前在美国市场上，图中各种类型保险都有。
- 目前最先进、缺点最少，最受欢迎的指数万能险，仅美国才有，甚至加拿大都没有。

美国人寿保险的进化迭代



成熟正规的理赔程序

美国保险法律健全，理赔有**严格法律保障**，即使偶尔有争议法庭判决也会向对消费者有利的方向倾斜。

美国寿险**理赔程序简单**：当被保人去世后，保险受益人只需上网或填写申请表并附上死亡证明书，直接交至美国保险公司或者由经纪人转交即可获得理赔。

每家公司都有**理赔专业团队**和专线及专员服务。

赔付的美元支票全球均可以兑现。

如果理赔未于**规定时间内赔付**，法律规定理赔金需加上按天计算的利息给受益人！

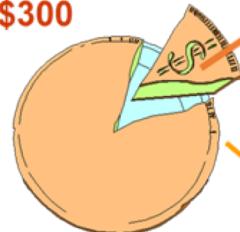
理赔方式也有相当人性化的设计，可以电汇、支票、选择终身提领，或者一次性提领。

什么是IUL指数万能险？

灵活付费方式

Flexible Premium

\$300



Life Insurance Protection

保险

\$500,000



增长跟指数挂钩:

- 只涨不跌
- 跟指数挂钩，有封顶
- 平均 7-8%
- 税务好处
- 任何时候可以动用现金值
- 完全法律欠债保护
- 对申请助学金没有影响



| S&P 500 指数基金变化 | 你的回报 |
|----------------|------------|
| 10% | 10% |
| 20% | 15% (封顶) |
| -20% | 0.75% (保底) |

指数万能险是美国近年推出的一个新的险种，克服了以前各代保险的缺点，是目前美国市场上最受欢迎的一款产品。它的特点是：

- 1) 保费支付方式灵活：投保人可以在保险公司要求的保费额度（下限）和国税局允许的最大额度（上限）之间，按任意额度付费。
保费一部分用来买保险，一部分用作增值。
- 2) 保费 → 保险的放大比例高。
- 3) 现金增值有保底和封顶，不同公司保底和封顶不一样，一般在0-0.75%，封顶12-15%。
- 4) 现金增值跟指数基金比如标普500挂钩，如果标普500 增长10%，你将获得10%的收益；如果指数基金跌20%，你有保底，不跌；如果指数增长20%，你有封顶。
- 5) 增长不交税。
- 6) 现金值可以任意时候取用，可作任何用途。
- 7) 受完全法律豁免保护，在卷入官司或债主追债时，都被豁免，不被追讨或冻结。

指庈型万能寿险(IUL)回报率

| LOOK-BACK PERIOD | 25-YEAR 1991-2016 | 20-YEAR 1996-2016 | 15-YEAR 2001-2016 | 10-YEAR 2006-2016 | 5-YEAR 2011-2016 | 1-YEAR 2015-2016 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| AVERAGE WEIGHTED INDEX CHANGE | 7.64% | 5.36% | 3.49% | 2.13% | 8.95% | 7.37% |
| AVERAGE WEIGHTED INDEX CHANGE USING CAP & FLOOR | 9.05% | 8.65% | 8.51% | 7.59% | 8.83% | 7.37% |

复合参考指数平均回报
指数万能险平均回报

| CALENDAR YEAR | 20 YEAR LOOK-BACK OVERVIEW | | | | |
|-----------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--|
| | S&P 500® INDEX CHANGE | EURO STOXX 50® INDEX CHANGE | HANG SENG INDEX CHANGE | WEIGHTED INDEX CHANGE | WEIGHTED INDEX CHANGE USING THE FLOOR & CURRENT 15.00% CAP |
| 1997 | 31.01% | 41.13% | -19.11% | 26.05% | 15.00% |
| 1998 | 26.67% | 37.60% | -8.16% | 25.17% | 15.00% |
| 1999 | 19.53% | 36.86% | 77.08% | 39.70% | 15.00% |
| 2000 | -12.66% | -3.04% | -14.39% | -8.20% | 0.75% |
| 2001 | -10.53% | -20.12% | -23.67% | -16.04% | 0.75% |
| 2002 | -23.37% | -32.84% | -17.49% | -25.03% | 0.75% |
| 2003 | 26.38% | 10.92% | 36.69% | 23.80% | 15.00% |
| 2004 | 8.99% | 6.16% | 11.22% | 8.59% | 8.59% |
| 2005 | 4.69% | 21.69% | 4.97% | 13.25% | 13.25% |
| 2006 | 11.65% | 15.88% | 36.59% | 18.75% | 15.00% |
| 2007 | 3.65% | 3.61% | 35.01% | 9.91% | 9.91% |
| 2008 | -38.49% | -41.55% | -45.42% | -40.79% | 0.75% |
| 2009 | 23.45% | 18.98% | 45.07% | 26.43% | 15.00% |
| 2010 | 12.78% | -5.91% | 7.39% | 6.10% | 6.10% |
| 2011 | 1.54% | -15.83% | -19.45% | -7.87% | 0.75% |
| 2012 | 11.68% | 13.45% | 23.49% | 14.92% | 14.92% |
| 2013 | 29.60% | 12.86% | 0.12% | 18.68% | 15.00% |
| 2014 | 11.39% | 2.60% | 1.63% | 6.80% | 6.80% |
| 2015 | -0.73% | 0.81% | -10.09% | -1.83% | 0.75% |
| 2016 | 10.46% | 4.55% | 3.86% | 7.37% | 7.37% |
| 20-Year Average | 5.73% | 3.02% | 2.62% | 5.36% | 8.65% |

保底: 0.75%

封顶: 13.25%

| 20年平均 | 标普500 权重50% | 欧洲指数 权重30% | 恒生指数 权重20% 或30% | 复合参考 指数 | IUL 指数帐 户利息 |
|-------|----------------|---------------|-----------------------|------------|----------------|
| | | | | | |

实例分享-中年人(正常投入-15年付费)

50岁女性，身体状况：优良
推荐理由：现金值增长终身保护

正常付费：每月\$1,298.25, 每年\$15,579, 付15年, 总计 \$233,685 (保费)

至少100万的终身保险, 多重保障:

1) 寿险 (Life Insurances)

因为任何原因过世, 家属获赔至少100万美金

- 保障维持终身或到120岁

2) 家族财富传承

3) 终末期病保障 (terminal illness)

现金值增长:

保底、封顶, 具体拿到多少回报跟大盘指数基金S&P500 挂钩。增长部分不用交税。

过去25年历史平均 9.05%。本例中按 7.75%计算。**(你的回报可能更高或更低.)**

现金值可以用作:

- 1) 孩子学费 (不影响助学金)
- 2) 购房首付等
- 3) 可作退休金(不用交税)
- 4) 生意周转金
- 5) 任何其它用途

实例分享-中年人(正常投入 - 15年付费)

月付费\$1,298.25,
付15年, 共付
\$233,685.

| Code | Year | Age | Premium | NON-GUARANTEED CURRENT PROJECTIONS | | | | |
|------|------|-----|---------|------------------------------------|-------|------------|---------|-------------------|
| | | | Outlay | Withdrawals | Loans | Cumulative | Premium | Cash |
| | | | | | | | Outlay | Policy |
| 1 | 51 | 51 | 15,579 | 0 | 0 | 15,579 | 10,413 | 0 1,000,000 |
| 2 | 52 | 52 | 15,579 | 0 | 0 | 31,158 | 21,356 | 0 1,000,000 |
| 3 | 53 | 53 | 15,579 | 0 | 0 | 46,737 | 32,548 | 7,451 1,000,000 |
| 4 | 54 | 54 | 15,579 | 0 | 0 | 62,316 | 44,344 | 21,156 1,000,000 |
| 5 | 55 | 55 | 15,579 | 0 | 0 | 77,895 | 56,808 | 35,802 1,000,000 |
| 6 | 56 | 56 | 15,579 | 0 | 0 | 93,474 | 70,051 | 51,228 1,000,000 |
| 7 | 57 | 57 | 15,579 | 0 | 0 | 109,053 | 84,121 | 67,208 1,000,000 |
| 8 | 58 | 58 | 15,579 | 0 | 0 | 124,632 | 99,088 | 84,357 1,000,000 |
| 9 | 59 | 59 | 15,579 | 0 | 0 | 140,211 | 114,991 | 102,442 1,000,000 |
| 10 | 60 | 60 | 15,579 | 0 | 0 | 155,790 | 131,857 | 121,490 1,000,000 |
| 11 | 61 | 61 | 15,579 | 0 | 0 | 171,369 | 149,655 | 141,198 1,000,000 |
| 12 | 62 | 62 | 15,579 | 0 | 0 | 186,948 | 168,441 | 162,166 1,000,000 |
| 13 | 63 | 63 | 15,579 | 0 | 0 | 202,527 | 188,286 | 184,194 1,000,000 |
| 14 | 64 | 64 | 15,579 | 0 | 0 | 218,106 | 209,304 | 207,122 1,000,000 |
| 15 | 65 | 65 | 15,579 | 0 | 0 | 233,685 | 231,569 | 231,569 1,000,000 |
| 16 | 66 | 66 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 240,074 | 240,074 1,000,000 |
| 17 | 67 | 67 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 253,222 | 253,222 1,000,000 |
| 18 | 68 | 68 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 267,001 | 267,001 1,000,000 |
| 19 | 69 | 69 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 281,496 | 281,496 1,000,000 |
| 20 | 70 | 70 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 296,713 | 296,713 1,000,000 |
| 21 | 71 | 71 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 312,653 | 312,653 1,000,000 |
| 22 | 72 | 72 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 329,369 | 329,369 1,000,000 |
| 23 | 73 | 73 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 346,881 | 346,881 1,000,000 |
| 24 | 74 | 74 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 365,203 | 365,203 1,000,000 |

功能1:
至少100万
终身寿险,
保到120岁。

功能2:
孩子大学
学费等。

功能3 :
购房安家
费等。

实例分享-中年人(正常投入 - 15年付费)

| Code | Year | Age | CURRENT PROJECTIONS | | | | | | |
|------|------|-----|---------------------|-------------|-------|------------|---------|---------|-----------|
| | | | Premium | | | Premium | Outlay | Policy | Cash |
| | | | Outlay | Withdrawals | Loans | Cumulative | | | Death |
| Code | Year | Age | Outlay | Withdrawals | Loans | Cumulative | Value | Value | Benefit |
| | 27 | 77 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 424,953 | 424,953 | 1,000,000 |
| | 28 | 78 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 446,383 | 446,383 | 1,000,000 |
| | 29 | 79 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 468,459 | 468,459 | 1,000,000 |
| | 30 | 80 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 491,067 | 491,067 | 1,000,000 |
| | 31 | 81 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 514,139 | 514,139 | 1,000,000 |
| | 32 | 82 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 537,509 | 537,509 | 1,000,000 |
| | 33 | 83 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 561,181 | 561,181 | 1,000,000 |
| | 34 | 84 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 585,066 | 585,066 | 1,000,000 |
| | 35 | 85 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 608,678 | 608,678 | 1,000,000 |
| | 36 | 86 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 631,787 | 631,787 | 1,000,000 |
| | 37 | 87 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 654,483 | 654,483 | 1,000,000 |
| | 38 | 88 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 676,471 | 676,471 | 1,000,000 |
| | 39 | 89 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 697,559 | 697,559 | 1,000,000 |
| | 40 | 90 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 717,540 | 717,540 | 1,000,000 |
| | 41 | 91 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 736,182 | 736,182 | 1,000,000 |
| | 42 | 92 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 753,780 | 753,780 | 1,000,000 |
| | 43 | 93 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 770,152 | 770,152 | 1,000,000 |
| | 44 | 94 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 785,544 | 785,544 | 1,000,000 |
| | 45 | 95 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 800,026 | 800,026 | 1,000,000 |
| | 46 | 96 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 813,302 | 813,302 | 1,000,000 |
| | 47 | 97 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 825,000 | 825,000 | 1,000,000 |
| | 48 | 98 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 835,517 | 835,517 | 1,000,000 |
| | 49 | 99 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 844,906 | 844,906 | 1,000,000 |
| | 50 | 100 | 0 | 0 | 0 | 233,685 | 853,024 | 853,024 | 1,000,000 |

功能4:
退休养老金,
不用交税

功能5:
最高效的财
富传承: 被保
人离世, 留
给后代\$100
万(总投入才
\$233,685).

实例分享-中年人(加速付费 - 4年付费)

年度保费: \$75,910,
交4年, 总计
\$303,640.

| Code | Year | Age | Premium | NON-GUARANTEED | | | | CURRENT PROJECTIONS | | |
|------|------|-----|---------|----------------|-------|------------|--------------|---------------------|---------------|--|
| | | | | Withdrawals | Loans | Cumulative | Policy Value | Cash | | |
| | | | | | | | | Surrender Value | Death Benefit | |
| 1 | 51 | 51 | 75,910 | 0 | 0 | 75,910 | 68,619 | 41,339 | 1,000,000 | |
| 2 | 52 | 52 | 75,910 | 0 | 0 | 151,820 | 141,624 | 114,344 | 1,000,000 | |
| 3 | 53 | 53 | 75,910 | 0 | 0 | 227,730 | 219,022 | 193,925 | 1,000,000 | |
| 4 | 54 | 54 | 75,910 | 0 | 0 | 303,640 | 301,427 | 278,239 | 1,000,000 | |
| 5 | 55 | 55 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 315,915 | 294,910 | 1,000,000 | |
| 6 | 56 | 56 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 331,284 | 312,461 | 1,000,000 | |
| 7 | 57 | 57 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 347,637 | 330,723 | 1,000,000 | |
| 8 | 58 | 58 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 365,050 | 350,318 | 1,000,000 | |
| 9 | 59 | 59 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 383,578 | 371,029 | 1,000,000 | |
| 10 | 60 | 60 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 403,274 | 392,908 | 1,000,000 | |
| 11 | 61 | 61 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 424,152 | 415,695 | 1,000,000 | |
| 12 | 62 | 62 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 446,289 | 440,015 | 1,000,000 | |
| 13 | 63 | 63 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 469,780 | 465,688 | 1,000,000 | |
| 14 | 64 | 64 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 494,745 | 492,563 | 1,000,000 | |
| 15 | 65 | 65 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 521,288 | 521,288 | 1,000,000 | |
| 16 | 66 | 66 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 549,499 | 549,499 | 1,000,000 | |
| 17 | 67 | 67 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 583,791 | 583,791 | 1,000,000 | |
| 18 | 68 | 68 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 620,253 | 620,253 | 1,000,000 | |
| 19 | 69 | 69 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 659,102 | 659,102 | 1,000,000 | |
| 20 | 70 | 70 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 700,505 | 700,505 | 1,000,000 | |
| 21 | 71 | 71 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 744,645 | 744,645 | 1,000,000 | |
| 22 | 72 | 72 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 791,752 | 791,752 | 1,000,000 | |
| 23 | 73 | 73 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 842,068 | 842,068 | 1,000,000 | |

功能1:

至少100万终身寿险, 保到120岁。
随着现金值积累, 保险也跟着上涨.

功能2:

加速付费时有更多的现金值可用于孩子大学学费.

功能3:

购房房安家费等.

实例分享-中年人(加速付费 - 4年付费)

| Code | Year | Age | Premium | | | Outlay | Policy | Interest Rate 7.25% | |
|------|------|-----|---------|-------------|---------|---------|-----------|---------------------|-----------|
| | | | Premium | Withdrawals | Loans | | | Cumulative | Surrender |
| | | | Outlay | Value | Benefit | | | | Death |
| | 28 | 78 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,149,853 | 1,149,853 | 1,207,345 |
| | 29 | 79 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,223,766 | 1,223,766 | 1,284,955 |
| | 30 | 80 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,302,296 | 1,302,296 | 1,367,411 |
| | 31 | 81 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,385,691 | 1,385,691 | 1,454,976 |
| | 32 | 82 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,474,193 | 1,474,193 | 1,547,902 |
| | 33 | 83 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,568,067 | 1,568,067 | 1,646,470 |
| | 34 | 84 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,667,565 | 1,667,565 | 1,750,943 |
| | 35 | 85 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,772,849 | 1,772,849 | 1,861,492 |
| | 36 | 86 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 1,884,101 | 1,884,101 | 1,978,306 |
| | 37 | 87 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 2,001,555 | 2,001,555 | 2,101,633 |
| | 38 | 88 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 2,125,318 | 2,125,318 | 2,231,583 |
| | 39 | 89 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 2,255,471 | 2,255,471 | 2,368,244 |
| | 40 | 90 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 2,392,032 | 2,392,032 | 2,511,634 |
| | 41 | 91 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 2,534,936 | 2,534,936 | 2,636,334 |
| | 42 | 92 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 2,687,404 | 2,687,404 | 2,768,026 |
| | 43 | 93 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 2,850,791 | 2,850,791 | 2,907,807 |
| | 44 | 94 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 3,027,011 | 3,027,011 | 3,057,281 |
| | 45 | 95 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 3,218,342 | 3,218,342 | 3,218,342 |
| | 46 | 96 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 3,427,608 | 3,427,608 | 3,427,608 |
| | 47 | 97 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 3,650,398 | 3,650,398 | 3,650,398 |
| | 48 | 98 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 3,887,676 | 3,887,676 | 3,887,676 |
| | 49 | 99 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 4,140,386 | 4,140,386 | 4,140,386 |
| | 50 | 100 | 0 | 0 | 0 | 303,640 | 4,409,530 | 4,409,530 | 4,409,530 |

功能4:
加速付费时可
有更多现金值,
用于退休养老金,
不用交税.

功能5 :
高效的财富传
承: 被保人百
岁离世时, 留
给后代近\$440
万, 总投入才
\$303,640.